JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

# دورة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك

16 – 20 مايو 2027

القاهرة

info@jupiterprime.uk

**jupiterprime.uk**

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

# دورة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك

**المرجع:** 96558_2542 **التاريخ:** 16 – 20 مايو 2027 **المكان:** القاهرة **الرسوم:** GBP 3500

التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك دورة تدريبية مدتها أسبوع لموظفي رأس المال والسيولة والخزينة والمخاطر الذين يعدون حكم البنك الذاتي على حجم رأس المال والتمويل اللازمين، ويخرج المشاركون منها بمخطط تقرير التقييم الذاتي مع فهرس الأدلة الداعمة. وتتوقع مجالس الإدارة والجهات الرقابية اليوم أن يكون هذا الحكم مسببا لا منسوخا من النسب الدنيا. وتضع جوبيتر برايم للتدريب التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك ضمن هذا الحوار الاحترازي الأوسع.

## لماذا يهم التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك الآن

تحكم هذا العمل ثلاث قوى. فالمراجعون الرقابيون يناقشون وثيقة التقييم الداخلي بندا بندا، ومجالس الإدارة مطالبة بتوقيع بيانات كفاية تستطيع الدفاع عنها، وسرعة سحب الودائع عبر القنوات الرقمية قصرت المدة التي قد تتبخر فيها السيولة. والبنك الذي يحسن تسييب أرقامه يكسب مساحة للنمو، أما النص المكرر من العام السابق فيستدعي متطلبات إضافية. وتستند الدورة إلى المبادئ الاحترازية المتفق عليها دوليا لرأس المال والسيولة، موصوفة بعبارات عامة.

## المستفيدون من التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك

- موظفو تخطيط رأس المال المسؤولون عن إسقاط رأس المال مقابل المخاطر الجوهرية
- موظفو السيولة والتمويل المسؤولون عن تقدير فترات الصمود وتكوين الاحتياطي
- موظفو الخزينة الذين يربطون خطط التمويل وإجراءات الطوارئ بالتقييم
- موظفو المخاطر الذين يصممون سيناريوهات الضغط المستخدمة في التقرير
- موظفو المالية والتقارير الذين يطابقون أرقام التقييم مع البيانات الاحترازية المرفوعة

ويستفيد البنك أكثر حين يرسل معدي أقسام رأس المال والسيولة والمخاطر معا، لأن التقرير لا يتماسك إلا إذا روت هذه الأقسام قصة واحدة.

## قدرات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك

يحول المشاركون قوائم المخاطر ونتائج الضغط وتوقعات التمويل إلى بيان كفاية يستطيع المجلس اعتماده.

- بناء قائمة المخاطر الجوهرية — النطاق المتفق عليه مع رئيس المخاطر
- حساب احتياج رأس المال الداخلي للمخاطر خارج المتطلبات الدنيا — هدف رأس المال الذي يحدده المجلس
- تصميم سيناريوهات ضغط مركبة شديدة لكنها معقولة — إجراءات الإدارة التي تعتمدها لجنة الخزينة مسبقا
- تحديد أفق الصمود وتكوين احتياطي السيولة — حدود التمويل التي تعمل الخزينة ضمنها
- اختبار اتساق الأرقام بين التقرير والبيانات الرقابية — اعتماد المالية والتدقيق الداخلي
- عرض خلاصة الكفاية ونقاط ضعفها — بيان المجلس والحوار مع الجهة الرقابية

## مصطلحات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك الأساسية

- احتياج رأس المال الداخلي — رأس المال الذي يقدر البنك بنفسه أنه لازم لتغطية مخاطره الجوهرية.
- قائمة المخاطر الجوهرية — سجل موثق بالمخاطر التي يواجهها البنك مصنفة وفق عتبات معلنة.
- أفق الصمود — المدة التي يستطيع البنك خلالها الوفاء بالتدفقات الخارجة تحت الضغط باحتياطيه وإجراءاته المخططة.
- هامش الإدارة — رأس مال أو سيولة فوق الاحتياج الداخلي لامتصاص أخطاء الخطة وصدمات الضغط.
- اختبار الضغط العكسي — سيناريو يبنى رجوعا من النقطة التي يفشل عندها نموذج العمل.
- بيان الكفاية — الخلاصة الموجزة المعتمدة من المجلس بأن رأس المال والسيولة كافيان.

## التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك يوما بيوم

### اليوم 1: الغرض والملكية ونطاق المخاطر

- التوقعات الرقابية من التقييمات الداخلية — تحديد عمق التقرير وجمهوره
- خريطة الملكية بين المجلس والمخاطر والخزينة — من يوقع كل قسم
- قائمة المخاطر الجوهرية وعتباتها — أي المخاطر تدخل التقييم
- ربط نموذج العمل بالاستراتيجية — قراءة خطط النمو في ملف المخاطر
- مقاييس بيان الرغبة في المخاطر — تثبيت أهداف رأس المال والتمويل

### اليوم 2: قياس احتياج رأس المال الداخلي

- المتطلب الأدنى مقابل الاحتياج الداخلي — كشف فجوات المخاطر غير المغطاة
- إضافات مخاطر التركز وأسعار الفائدة — تقدير رسوم رأس المال الإضافية
- سيناريوهات خسائر التشغيل والسلوك — قياس طلب رأس المال الناتج عن الأحداث
- جودة رأس المال وقدرته على امتصاص الخسائر — اختيار الأدوات المحتسبة
- نموذج إسقاط رأس المال المستقبلي — اختبار الخطة على مدى ثلاث سنوات

### اليوم 3: كفاية السيولة ومرونة التمويل

- سلم فجوات التدفقات النقدية حسب العملة — تحديد منحدرات التمويل وعدم التطابق
- افتراضات سحب الودائع حسب الشريحة — تسبيب معدلات التدفق السلوكية
- تكوين احتياطي السيولة وتسييله — تحديد الأصول المحتسبة فعلا
- احتياجات السيولة خلال اليوم والضمانات — تقدير ضغط المدفوعات والهوامش
- محفزات خطة التمويل الطارئ — ربط الإنذار المبكر بالإجراءات

### اليوم 4: الضغط والإجراءات ومساءلة المجلس

- تصميم سيناريو مركب لرأس المال والسيولة — اختيار الشدة التي يقبلها المجلس
- سردية اختبار الضغط العكسي — كشف نقاط انهيار نموذج العمل
- تقييم مصداقية إجراءات الإدارة — فصل الاستجابات الواقعية عن المتفائلة
- سجل مساءلة المجلس — توثيق الأسئلة والإجابات والتعديلات
- نطاق تحقق التدقيق الداخلي — تخطيط الاختبار المستقل للتقرير

### اليوم 5: ممارسة تقرير التقييم الذاتي

- تطبيق قائمة المخاطر على بنك افتراضي — تأكيد نطاق التقييم
- تطبيق إسقاط رأس المال تحت الضغط — تحديد هدف رأس المال الداخلي
- تطبيق أفق الصمود على الحالة — تثبيت حجم الاحتياطي
- فهرس الأدلة وتتبع مصادر البيانات — دعم كل رقم في التقرير
- مخطط تقرير التقييم الذاتي وبيان الكفاية — استكمال حزمة المجلس

## تطبيق التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك بعد الدورة

- قيادة مراجعة لقائمة المخاطر الجوهرية وتوثيق كل خطر يضاف أو يحذف مع سببه.
- إجراء فحص لمصداقية إجراءات الإدارة في خطة التمويل الطارئ وعرض الإجراءات الأضعف على الخزينة.

## أسئلة حول التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك

### ما التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك ولماذا يهم الآن؟

هو حكم البنك المسبب على رأس المال والسيولة اللذين يحتاجهما فوق النسب الدنيا. ويهم الآن لأن المجالس والجهات الرقابية تختبر هذا التسبيب عن قرب.

## من أكثر المستفيدين من التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك؟

يستفيد أكثر موظفو رأس المال والسيولة والخزينة والمخاطر والمالية الذين يعدون التقييم أو يدعمونه، وخاصة الفرق التي يجب أن تتطابق أقسامها قبل توقيع المجلس.

## كيف تختلف دورة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك عن دورة قواعد رأس المال الاحترازية؟

تركز على وثيقة التقييم الخاصة بالبنك لا على حساب النسب الدنيا. وتعلمك كيف تسبب الاحتياج الداخلي ونتائج الضغط والاحتياطيات في تقرير يصمد أمام المساءلة.

## ماذا تعود به من دورة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك؟

تعود بمخطط تقرير مع فهرس للأدلة، يضم مجموعة سيناريوهات وإسقاطا لرأس المال وحسابا لأفق الصمود جاهزة لدورة التقييم القادمة.

## التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسيولة في البنوك: الطريق إلى الأمام

يدعم مخطط تقرير التقييم الذاتي مع فهرس الأدلة أولا قرار المجلس بشأن هدف رأس المال الداخلي. ويستخدمه موظفو المخاطر والخزينة والمالية لتتبع كل رقم إلى مصدره. وبعد استخدامه الأول تستحق افتراضات إجراءات الإدارة مراجعة جديدة، فهي الجزء الذي يناقشه المراجعون الرقابيون أكثر من غيره.